

「偽造キャッシュカードによる預金等の不正払戻し」等に関するアンケート結果(2012～2017年度)

(対象：正会員・準会員・特例会員190行、単位：件、百万円)

1. 偽造キャッシュカードによる預金等の不正払戻し件数・金額について

| 時 期 | 個人顧客 | | 法人顧客 | |
|--------|------|-----|------|----|
| | 件数 | 金額 | 件数 | 金額 |
| 2012年度 | 742 | 567 | 8 | 13 |
| 2013年度 | 298 | 87 | 0 | 0 |
| 2014年度 | 288 | 136 | 0 | 0 |
| 2015年度 | 362 | 153 | 2 | 18 |
| 2016年度 | 292 | 112 | 0 | 0 |
| 2017年度 | 352 | 106 | 0 | 0 |

2. 偽造キャッシュカードによる預金等の不正払戻しにかかる補償件数等について【個人顧客】

| 時 期 | 対応方針 決定済件数 (①) | うち補償件数 (②) | 補償率 (②÷①) |
|--------|----------------------|---------------|--------------|
| 2012年度 | 738 | 731 | 99.1% |
| 2013年度 | 297 | 290 | 97.6% |
| 2014年度 | 285 | 285 | 100.0% |
| 2015年度 | 358 | 355 | 99.2% |
| 2016年度 | 290 | 289 | 99.7% |
| 2017年度 | 350 | 346 | 98.9% |

(注 1) アンケート結果は、自行のお客さま(預金者)からの申出があり、ジャーナル等を確認した結果、実際に偽造キャッシュカードによる預金等の不正な払戻しが発生した、もしくは偽造カードによるローンの借り入れが発生した件数・金額を計上(配偶者や親族等による払戻しを除く)。

(注 2) 「時期」とは、当該事案について、預金等の払戻しが発生した時期。

(注 3) 「件数」は、原則として預金名義人単位。「2.」の「対応方針決定済件数」は、「1.」の「件数」の内訳。

(注 4) 「2.」は、個人のお客様に係る件数等。

(注 5) 2014年度以降の計数から、特例会員の計数を含めて集計している。

「偽造キャッシュカードによる預金等の不正払戻し」等に関するアンケート結果(2018年度～)

(対象：正会員・準会員・特例会員190行、単位：件、百万円)

1. 偽造キャッシュカードによる預金等の不正払戻し件数・金額について(図1)

| 時期 | 個人顧客 | | 法人顧客 | |
|--------------|------|-----|------|----|
| | 件数 | 金額 | 件数 | 金額 |
| 2018年度 | 256 | 114 | 2 | 1 |
| 2018年4月～6月 | 53 | 37 | 0 | 0 |
| 2018年7月～9月 | 83 | 23 | 0 | 0 |
| 2018年10月～12月 | 75 | 28 | 0 | 0 |
| 2019年1月～3月 | 45 | 26 | 2 | 1 |
| 2019年度 | 210 | 131 | 1 | 1 |
| 2019年4月～6月 | 41 | 30 | 0 | 0 |
| 2019年7月～9月 | 54 | 43 | 1 | 1 |
| 2019年10月～12月 | 91 | 51 | 0 | 0 |
| 2020年1月～3月 | 24 | 7 | 0 | 0 |
| 2020年度 | 100 | 64 | 0 | 0 |
| 2020年4月～6月 | 2 | 1 | 0 | 0 |
| 2020年7月～9月 | 6 | 3 | 0 | 0 |
| 2020年10月～12月 | 85 | 55 | 0 | 0 |
| 2021年1月～3月 | 7 | 5 | 0 | 0 |
| 2021年度 | 14 | 26 | 0 | 0 |
| 2021年4月～6月 | 3 | 4 | 0 | 0 |
| 2021年7月～9月 | 10 | 20 | 0 | 0 |
| 2021年10月～12月 | 1 | 2 | 0 | 0 |
| 2022年1月～3月 | | | | |

2. 偽造キャッシュカードによる預金等の不正払戻しにかかる補償件数等について【個人顧客】(図2)

| 時期 | 対応方針 決定済件数 (①) | うち補償件数 (②) | 補償率 (②÷①) |
|--------------|----------------------|---------------|--------------|
| 2018年度 | 252 | 249 | 98.8% |
| 2018年4月～6月 | 53 | 52 | 98.1% |
| 2018年7月～9月 | 82 | 80 | 97.6% |
| 2018年10月～12月 | 73 | 73 | 100.0% |
| 2019年1月～3月 | 44 | 44 | 100.0% |
| 2019年度 | 207 | 207 | 100.0% |
| 2019年4月～6月 | 41 | 41 | 100.0% |
| 2019年7月～9月 | 53 | 53 | 100.0% |
| 2019年10月～12月 | 90 | 90 | 100.0% |
| 2020年1月～3月 | 23 | 23 | 100.0% |
| 2020年度 | 99 | 99 | 100.0% |
| 2020年4月～6月 | 2 | 2 | 100.0% |
| 2020年7月～9月 | 6 | 6 | 100.0% |
| 2020年10月～12月 | 84 | 84 | 100.0% |
| 2021年1月～3月 | 7 | 7 | 100.0% |
| 2021年度 | 14 | 14 | 100.0% |
| 2021年4月～6月 | 3 | 3 | 100.0% |
| 2021年7月～9月 | 10 | 10 | 100.0% |
| 2021年10月～12月 | 1 | 1 | 100.0% |
| 2022年1月～3月 | | | |

(注 1) アンケート結果は、自行のお客さま(預金者)からの申出があり、ジャーナル等を確認した結果、実際に偽造キャッシュカードによる預金等の不正な払戻しが発生した、もしくは偽造カードによるローンの借入れが発生した件数・金額を計上(配偶者や親族等による払戻しを除く)。

(注 2) 「時期」とは、当該事案について、預金等の払戻しが発生した時期。

(注 3) 「件数」は、原則として預金名義人単位。「2.」の「対応方針決定済件数」は、「1.」の「件数」の内訳。

(注 4) 「2.」は、個人のお客様に係る件数等。

(注 5) 2014年度以降の計数から、特例会員の計数を含めて集計している。

図1: 偽造キャッシュカードによる預金等の不正払戻し件数・金額について

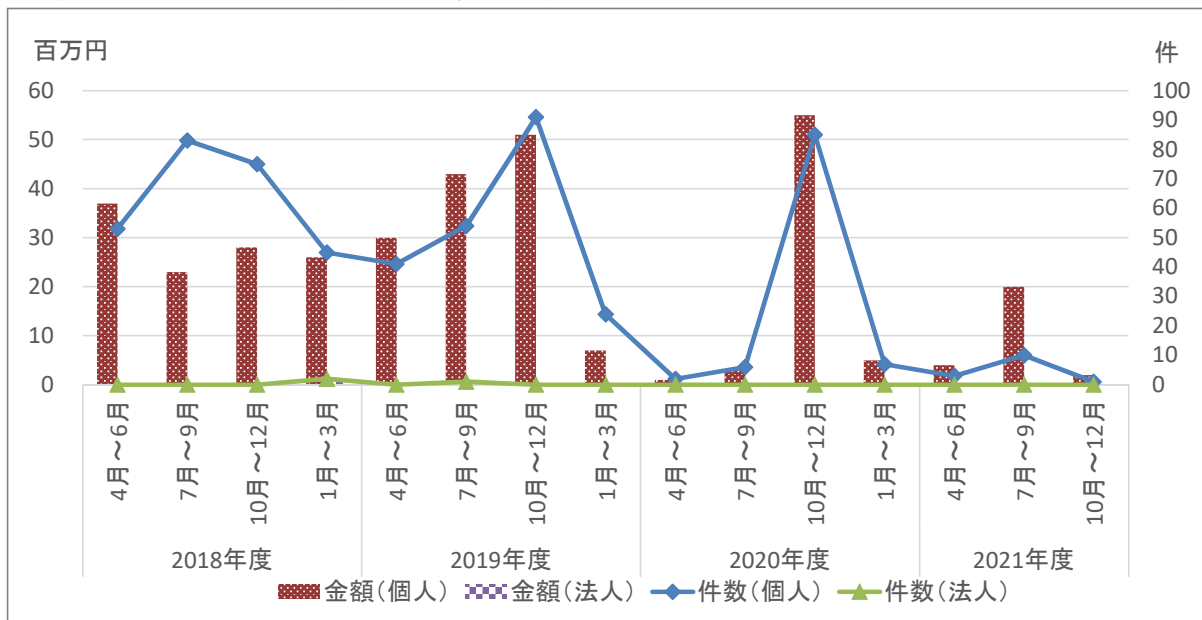
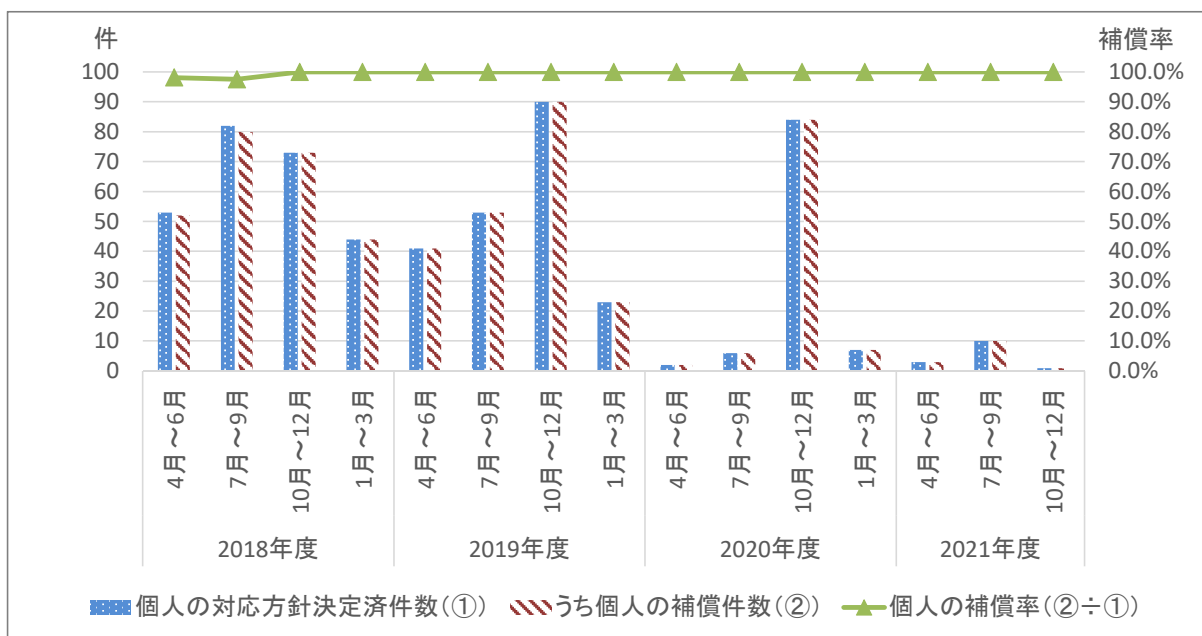


図2: 偽造キャッシュカードによる預金等の不正払戻しにかかる補償件数等について(個人のみ)



以上